

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 06.10.2026 18:49:58
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

Факультет среднего профессионального образования

УТВЕРЖДЕНА
решением цикловой (методической)
комиссии дисциплин социально-
гуманитарного цикла
Протокол от 13.09.2026 № 09

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.06. Основы финансовой грамотности

Специальность – 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Профиль – на базе основного общего образования

Квалификация – специалист по туризму и гостеприимству

Форма обучения – очная

Год набора – 2026

Санкт-Петербург, 2026 год

Автор-составитель: Королькова Наталия Дмитриевна, преподаватель 1-ой категории

Председатель цикловой (методической) комиссии: преподаватель высшей категории
ФСПО Панова Оксана Владимировна.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
1.1. Область применения программы	4
1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы	4
1.3. Цели и задачи учебной дисциплины	4
1.4. Планируемые результаты обучения по дисциплине	5
2. Структура и содержание дисциплины	6
2.1. Объем учебной дисциплины и виды работ	6
2.2. Тематический план и содержание дисциплины	6
2.3. Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ	12
3. Материалы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся	13
3.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся	13
3.2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости обучающихся	14
3.3. Оценочные средства промежуточной аттестации обучающихся	20
4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	22
5. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	24
6. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	26

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения программы

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла примерной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство.

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» изучается студентами одновременно с дисциплинами, «Основы бережливого производства».

Изучение учебной дисциплины обучающимися по очной форме охватывает один семестр, а именно 3-ий семестр для обучающихся на базе основного общего образования, и заканчивается промежуточной аттестацией в форме зачета с оценкой.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04.

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины

В результате освоения дисциплины СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности» у обучающегося должны быть сформированы

на уровне знаний:

базовые понятия в области финансов и финансовых отношений (финансы, деньги, кредит, банк, счет, вклад, депозит, инвестирование, акции, облигации, бюджет; государственные, корпоративные, личные финансы);

сущность содержания понятий финансов и денег, их функции и роль в экономике;

принципы финансовой политики и контроля;

принципы эффективного управления личными финансами как части общественной финансовой системы;

принципы организации, оценки и анализа качества ведения личного бюджета;

основы функционирования банковской системы как элемента современной финансовой системы;

виды и особенности ценных бумаг;

способы формирования и источники личных финансов;

на уровне умений:

способность грамотно использовать в личной и профессиональной деятельности основные понятия и категории науки о финансах;

способность критически оценивать современные тенденции развития системы денежных отношений;

способность проводить оптимизацию использования источников личных финансов с целью улучшения финансовых результатов на основе анализа и оценки используемых финансовых инструментов;

способность оценивать эффективность принимаемых решений в сфере личных финансовых отношений;

способность определять направления повышения эффективности использования личных финансов на основе анализа предлагаемых банковских услуг;

способность использовать современные инновационные технологии управления личными финансовыми ресурсами при совершенствовании взаимодействия в рамках финансовой системы.

Изучение курса направлено на выработку финансово-экономического мышления в условиях рыночной экономики, должно способствовать принятию оптимальных организационных и экономических решений в сфере использования предлагаемых финансовых инструментов в личной и профессиональной деятельности с учетом тенденций развития рынка финансовых услуг, развивать инициативу, творческий подход при выборе направления использования личных финансов, понимания их роли и места в общей финансовой системе.

1.4. Планируемые результаты обучения по дисциплине

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- применять базовые положения финансовой науки в своей личной и профессиональной деятельности, связанной с системой денежного обращения; - распознавать и анализировать проблему в сфере личных финансов, ставить задачи и определять этапы их решения; - уметь находить необходимую информацию для решения поставленных задач; - владеть актуальными методами использования различных финансовых инструментов; - определять объем необходимых финансовых ресурсов, формировать личный бюджет; - распознавать и оценивать риски взаимодействия и предложений в сфере финансовых отношений; - оценивать финансовый результат и последствия своих действий при реализации планов.	- знать базовые понятия науки о финансах; - знать структуру национальной финансовой системы; - знать особенности наличной и безналичной форм денежного обращения, порядок их использования; - знать инструменты эффективного управления финансами; - знать основные источники информации для решения проблем и задач в сфере денежного обращения и финансов - знать классификацию банковских операций, - знать основы кредитных отношений;
ОК 02 использование современных средств поиска, анализа и	- определять задачи для поиска финансовой информации;	- номенклатура информационных источников, применяемых в

интерпретации информации, а также информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности	- планировать процесс поиска и выбирать необходимые источники; - структурировать получаемую финансовую информацию; - выделять наиболее значимое в перечне финансовой информации; - оценивать практическую значимость результатов поиска в сфере финансов; - оформлять результаты поиска, в том числе с использованием цифровых средств.	профессиональной деятельности (включая финансовые); -приёмы структурирования финансовой информации; -формат представления результатов поиска; -возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, связанных с финансами (например, финансовые калькуляторы, аналитические платформы).
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	- определять актуальность нормативно-правовой документации в финансовой сфере; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования в условиях рыночных отношений; - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, определять ее инвестиционную привлекательность; - презентовать идеи открытия собственного дела; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять источники финансирования, структуру доходов и расходов; - планировать бюджет.	- знать содержание актуальной нормативно-правовой документации в сфере финансов; - знать основные источники финансовых средств для формирования личного бюджета; - знать основные виды налогов и порядок налогообложения; - иметь представление об основах, направлениях и видах предпринимательской деятельности; - знать классификацию банковских операций, - знать основы кредитных отношений, кредитные банковские продукты; - знать подходы к формированию пенсионных накоплений; - знать виды и объекты страхования.
ОК 04 Эффективное взаимодействие и работа в коллективе и команде	--основы финансовой грамотности (сущность и функции денег, управление личными финансами, основы инвестирования, виды финансовых рисков и мошенничества) -принципы работы финансовых институтов и рынков	-организовывать работу коллектива и команды при решении финансовых задач (например, при разработке бизнес-плана или распределении бюджета проекта); -взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности, связанной с финансовыми вопросами (например, при обсуждении условий кредитования или страхования с партнёрами)

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды работ

Таблица 2.1

Объем учебной дисциплины и виды работ для всех форм обучения

Виды учебной работы	Форма обучения очная(на базе 9 кл.) 3 семестр
Учебная нагрузка обучающихся всего, в том числе:	42
лекции	16
практические занятия	16
курсовая работа	-
самостоятельная работа обучающихся	8
консультации	2
промежуточная аттестация	-
Формы промежуточной аттестации	Зачет с оценкой

2.2 Тематический план и содержание дисциплины

Таблица 2.2

**Тематический план и содержание учебной дисциплины по очной форме обучения на базе
основного общего образования**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)	Распределение часов			Формир уемые компете нции	Формы текущего контроля
			Л	ПР	СРС		
1	<i>Раздел 1. Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование</i>						
2	Тема 1.1. Доходы и расходы семьи	Понятие финансов. Денежные отношения как основа финансов. Участники финансовых отношений. Источники доходов. Доходы семьи. Трудовые и имущественные доходы семьи. Трансферты (страховые и социальные выплаты). Совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы семьи. Расходы семьи. Обязательные, постоянные и переменные расходы семьи. Налоги с физических лиц.	2	-	-	ОК 01, ОК 03	О
3	Тема 1.2. Планирование бюджета семьи	Бюджет семьи. Совместный, отдельный и долевого бюджета семьи. Уровень жизни семьи. План доходов и расходов семьи. Причины составления плана доходов и расходов семьи. Составление и реализация плана доходов и расходов семьи. Сбалансированный бюджет семьи. Профицитный бюджет семьи. Дефицитный бюджет семьи. Форма записи плана доходов и расходов семьи.	2	2	-	ОК 01, ОК 03	О, Т, ПЗ
4	<i>Раздел 2. Банки и небанковские профессиональные кредиторы</i>						
5	Тема 2.1. Расчетно-кассовые операции	Денежное обращение и его формы. Хранение, обмен и перевод денежных средств. Виды платежных средств. Виды дистанционного банковского	2	2	2	ОК 01, ОК 03	О, ПЗ

		обслуживания. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги. Правила безопасности при пользовании банкоматом. Интернет-банкинг. Сферы применения различных форм денег.					
6	Тема 2.2. Банковские вклады и кредиты	Способы сбережения накоплений семьи. Банковская система России. Банковский вклад (депозит). Банковский вклад «до востребования». Сберегательный (срочный) банковский вклад. Накопительный (срочный) банковский вклад. Понятие о кредите, его основные характеристики. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Потребительский кредит на приобретение товаров и услуг. Потребительский кредит на строительство и приобретение жилья (ипотечный кредит). Потребительский кредит на приобретение автомобиля (автокредит). Кредитный договор. Кредитная история. Способы расчета кредита. Небанковские профессиональные кредиторы и представляемые ими кредиты.	-	2	2	ОК 01, ОК 03	О, ПЗ
7	Раздел 3. Фондовые и валютный рынки, финансовые инструменты						
8	Тема 3.1. Фондовый и валютные рынки	Риск и доходность. Финансовый рынок, его структура. Основные виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Валюта, валютный паритет, валютный курс. Валютный рынок, характеристика. Рынок Форекс.	2	2	-	ОК 01, ОК 03	Т,
9	Раздел 4. Страхование как механизм снижения рисков						
10	Тема 4.1. Страхование и страховые услуги	Возникновение и развитие страхования, его сущность и функции. Страховые компании. Объекты страхования. Страховой случай и его виды. Страховые услуги, страховые риски. Участники договора страхования. Обязательное и добровольное страхование физических лиц.	2	2	-	ОК 01, ОК 03	О, ПЗ
11	Раздел 5. Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации						
12	Тема 5.1. Налогообложение граждан и организаций	Эволюция налогообложения. Сущность и функции налогов. Принципы налогообложения, классификация налогов. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговая система. Налоговая система в РФ. Налогообложение физических лиц, НДФЛ, порядок расчета и уплаты. Налоговые льготы и налоговые вычеты.	2	2	-	ОК 01, ОК 03	О, ПЗ
13	Раздел 6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды						
14	Тема 6.1.	Пенсия, ее сущность. Государственная пенсионная система в РФ.	2	-	2	ОК 01, ОК 03	О

	Пенсионное обеспечение граждан	Накопительная и страховая пенсия. Пенсионные фонды, их структура и функции. Индивидуальный пенсионный капитал. Личные пенсионные накопления, порядок формирования. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане. Формирование личных пенсионных накоплений.					
15	Раздел 7. Финансы и предпринимательство						
16	Тема 7.1. Предпринимательство и создание собственного бизнеса	Сущность и виды предпринимательства. Бизнес-идея, способы генерирования. Бизнес-план, характеристика содержания основных разделов	-	2	2	ОК 01, ОК 03	О, ПЗ
17	Раздел 8. Риски в мире денег						
18	Тема 8.1. Мошенничество в финансовой сфере	Основные понятия. Виды мошенничества в финансовой сфере. Правила безопасных покупок в интернете. Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). Ответственность за мошенничество.	2	2	-	ОК 01, ОК 03	О, ПЗ
19	Консультации					2	
		Итого часов:	16	16	8		

2.3. Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в Таблице 2.4

Таблица 2.4

Распределение видов учебной работы и текущей аттестации

Вид учебной работы	Формат проведения
Для очной формы обучения	
Лекционные занятия ¹	Частично с применением ДОТ
Практические занятия ²	Частично с применением ДОТ
Текущая аттестация	Частично с применением ДОТ
Подготовка к зачету	Частично с применением ДОТ
Промежуточная аттестация	Контактная аудиторная работа или в очном формате с использованием ЭОС: Moodle

Формы текущего контроля	Формат проведения
Доклады	Контактная аудиторная работа или с применением ДОТ
Опросы	Контактная аудиторная работа
Решение задач	Контактная аудиторная работа или с применением ДОТ
Решение кейсов	Контактная аудиторная работа или с применением ДОТ
Тестирование	В системе дистанционного обучения (ЭОС: Moodle)

Доступ к системе дистанционных образовательных услуг осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://lms.ranepa.ru>.

Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. МАТЕРИАЛЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

3.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

3.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Таблица 3.1

Наименование темы	Формы контроля
Очная форма обучения	
Тема 1.1. Доходы и расходы семьи	устный опрос
Тема 1.2. Планирование бюджета семьи	Устный/письменный опрос, практические задания, тестирование
Тема 2.1. Расчетно-кассовые операции	Устный/письменный опрос.
Тема 2.2. Банковские вклады и кредиты	Практические задания
Тема 3.1. Фондовый и валютные рынки	тестирование
Тема 4.1. Страхование и страховые услуги	Устный/письменный опрос, практические задания
Тема 5.1. Налогообложение граждан и организаций	Устный/письменный опрос, практические задания

Тема 6.1. Пенсионное обеспечение граждан	Устный/письменный опрос
Тема 7.1. Предпринимательство и создание собственного бизнеса	Устный/письменный опрос, практические задания
Тема 8.1. Мошенничество в финансовой сфере	Устный/письменный опрос, практические задания

3.1.2 Промежуточная аттестация проводится с применением следующих методов (средств)

Очная форма обучения

1. Зачет проводится в форме устного ответа на теоретические вопросы и решения задачи (кейса)
2. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) может проводиться с применением ЭОС в форме итогового тестирования по дисциплине (на платформе Moodle)/

3.2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые вопросы для устного опроса

Изложите теоретические основы по данной теме (дайте определения, перечислите и назовите) и обоснуйте (аргументируйте и продемонстрируйте) свое отношение к данной теме (на конкретном примере):

1. Назовите основных участников денежных отношений.
2. Раскройте понятие «деньги» с позиций экономического подхода.
3. Что выступало в роли денег в древние времена?
4. Что такое полноценные деньги?
5. Назовите виды безналичных денежных средств?
6. Какой документ называют вексель?
7. Когда вошел в оборот термин финансы?
8. Раскройте изменение содержания понятия финансы от его появления до настоящего времени.
9. Какие подсистемы выделяют в составе финансовой системы?
10. Назовите виды расчетно-кассовых операций банка.
11. Какие формы денежного обращения вам известны?
12. Дайте характеристику наличной форме обращения.
13. Охарактеризуйте особенности использования безналичной формы денежного обращения.
14. Каковы тенденции развития форм денежного обращения? Обоснуйте ваше мнение.
15. Какие налоги платят физические лица?
16. В чем состоит сущность страхования?
17. Назовите способы формирования пенсионных накоплений.
18. Что такое инфляция?
19. Опишите современные средства платежей.
20. Какой орган осуществляет эмиссию денежных средств?

21. Что означает величина ставки рефинансирования?
22. Раскройте содержание понятия «ипотечное кредитование».
23. Перечислите источники личных финансов.
24. Каким правилам защиты от мошенников важно следовать при использовании банковских пластиковых карт?
25. Назовите достоинства и недостатки использования банковских кредитных карточек.

Типовые вопросы для письменной контрольной работы (письменный опрос)

Изложите теоретические основы по данной теме (дайте определения, перечислите и назовите) и обоснуйте (аргументируйте и продемонстрируйте) свое отношение к данной теме (на конкретном примере):

1. Наличное и безналичное денежное обращение: виды и формы.
2. Сравнительные характеристики наличного и безналичного денежного обращения.
3. Источники доходов населения и организаций
4. Бюджет семьи: элементы бюджета и основные статьи доходов и расходов.
5. Система страхования: сущность и виды.
6. Риски в сфере личных финансов.
7. Налогообложение физических лиц: принципы налогообложения.
8. Порядок взимания налогов с физических лиц.

Практические задания:

Типовой пример ситуационной задачи (кейса)

Проанализируйте (определите, установите) и укажите свое отношение к затронутой теме

Кейс 1.

Проанализируйте ситуацию, сформулируйте ответы на вопросы задания, приведите конкретные примеры.

Задание:

Составьте примерный бюджет семьи из 3-х человек (муж, жена, ребенок дошкольник) на месяц на основе анализа необходимых расходов и обязательных платежей, источников дохода и рассчитайте количество денежных средств, которые семья может откладывать с целью накопления средств на улучшение жилищных условий.

Вопрос:

Как быстро они смогут реализовать свою цель при условии использования ипотеки или покупки у застройщика без использования кредита?

Сравните способы накопления денежных средств и приобретения квартиры при различных альтернативных вариантах. Укажите предпочтительный.

Исходные данные:

семья живет в однокомнатной квартире

взрослые работают, получают зарплату в размере 80% от средней по региону

ребенок посещает детский сад (государственный)

семья имеет один автомобиль, приобретенный два года назад в кредит, но уже смогла погасить кредит.

Кейс 2.

Задание:

Соберите информацию в сети Интернет о финансовых услугах, предлагаемых банками клиентам для накопления денежных средств на личные нужды.

Сравните информацию по процентным ставкам, срокам и видам финансовых инструментов, оцените доходность размещения суммы в 150 тысяч рублей.

Вопрос:

Дайте рекомендации по наиболее выгодному размещению суммы в 150 тысяч рублей.

Типовые вопросы к семинару

**Вопросы для подготовки к практическому занятию на тему
«Государственный финансовый контроль»**

1. Финансовый контроль государства. Система финансового контроля.
2. Федеральная налоговая служба в системе финансового контроля: место и роль, структура и полномочия.
3. Проверка как метод финансового контроля: виды, используемые приемы и способы. Документальное оформление результатов проведения проверки.
4. Ревизия как метод финансового контроля: виды, участники, приемы и способы. Документальное оформление ревизии.

Типовые примеры задач

Задача 1.

На счет в банке помещена сумма в 120 000 рублей с условием полугодовой капитализации процентов. В течение первых 3-х лет и 4 месяцев процентная ставка составляла 12%, а затем снизилась и равнялась 10% вплоть до закрытия счета через 1 год и 8 месяцев после снижения ставки. Чему будет равна наращенная величина вклада при его закрытии?

Задача 2.

Рассчитайте величину налога на доходы физических лиц сотрудника, заработная плата которого составляет 65 000 руб. в месяц, если известно, что он отсутствовал на работе по причине болезни 5 рабочих дней, а всего в месяце было 22 рабочих дня.

Типовые задания для тестирования

1. К какому временному периоду относят появление в обороте термина «финансы»?
 - а) III-IV века до нашей эры
 - б) XVI-XVII века нашей эры
 - в) XIII-XV век нашей эры
2. Что является предметом изучения науки о финансах?
 - а) Получение прибыли
 - б) Создание прибавочной стоимости
 - в) Денежные отношения
3. По какому признаку различают коммерческие и некоммерческие организации?
 - а) Используемые технологии
 - б) Структура организаций
 - в) Цели организаций

- d) Прибыль организаций
4. Каким документом в РФ определены организационно-правовые формы юридических лиц?
- a) Конституцией РФ
b) Гражданским кодексом РФ
c) Трудовым кодексом РФ
5. Кого относят к субъектам финансовых отношений?
- a) Государственные и муниципальные органы власти
b) Физические и юридические лица
c) Только государственные органы власти
6. Кому адресованы социальные трансферты в системе денежного обращения?
- a) Фирмам в сложной ситуации
b) Домохозяйствам
c) Муниципальным органам управления
7. Какой орган осуществляет эмиссию денег РФ
- a) Правительство РФ
b) Министерство финансов РФ
c) Центральный банк РФ
8. Какова главная функция финансовой системы?
- a) Увеличение прибыли компаний в условиях рынка
b) Удовлетворение потребностей людей
c) Увеличение богатства страны
9. Финансы каких субъектов входят в группу децентрализованных финансов?
- a) Финансы домохозяйств
b) Местные внебюджетные фонды
c) Финансы коммерческих организаций
10. Кто формирует денежно-кредитную политику РФ?
- a) Правительство РФ и Центральный банк РФ
b) Министерство финансов РФ
c) Президент РФ

Преподаватель оценивает уровень подготовленности обучающихся к занятию по следующим показателям:

Таблица 3.2

Показатели и критерии оценки

Оценочные средства (формы текущего контроля)	Показатели* оценки	Критерии** оценки
Устный опрос	Корректность и полнота ответов	Сложный вопрос: полный, развернутый, обоснованный ответ – отлично; правильный, но не аргументированный ответ – хорошо; неполный ответ без аргументации – удовлетворительно; неверный ответ – неудовлетворительно Обычный вопрос: ответ верный, студент дает пояснения, отвечая на дополнительные вопросы – отлично;

		ответ верный, но студент затрудняется дать пояснения, отвечая не на все дополнительные вопросы – хорошо; ответ частично верный, но студент затрудняется дать пояснения, не может ответить на дополнительные вопросы – удовлетворительно; неверный ответ – неудовлетворительно
Письменная контрольная работа	Корректность и полнота ответов	полный, развернутый, обоснованный ответ – отлично; правильный, но не аргументированный ответ – хорошо; неполный ответ без аргументации – удовлетворительно; неверный ответ – неудовлетворительно
Решение задач	- логика и способ решения задачи (количество действий минимально); - использованные формулы и обозначения; - размерность величин; - расчеты; - оформление задачи и решения (запись условия, решения, ответа)	«Отлично» - выбран верный способ решения задачи (количество действий минимально); - формулы и обозначения приведены и использованы верно; - размерность величин указана правильно; - в расчетах нет ошибок; - условие, решение и ответ оформлены в соответствии с требованиями. «Хорошо» Выбран верный способ решения, формулы и обозначения, возможны замечания по одному из критериев (незначительная арифметическая ошибка в расчетах, ошибка в размерности величин, замечания по оформлению) «Удовлетворительно» Выбран верный способ решения, формулы и обозначения, возможны замечания по двум критериям (грубая арифметическая ошибка в расчетах, ошибка в размерности величин, замечания по оформлению) «Неудовлетворительно» Задача не решена: логика решения не ясна, неверные формулы, грубые ошибки в расчетах, указанной размерности
Тестирование	процент правильных ответов на вопросы теста.	Менее 50% – неудовлетворительно; 50 - 64% – удовлетворительно; 65 – 85% - хорошо 86 - 100% – отлично
Решение кейсов	Содержательные, развернутые ответы на вопросы кейса, качество приведенных примеров, практических рекомендаций	«Отлично» - выступление характеризует попытку серьезного предварительного анализа ситуации (правильность предложений, подготовленность, аргументированность и т.д.); - продемонстрировано владение категориальным аппаратом, стремление

		давать определения, выявлять содержание понятий; - продемонстрировано умение логически мыслить, точки зрения, высказанные ранее, подытоживаются и приводят к логическим выводам; - предложены нестандартные решения и альтернативы, которые раньше оставались без внимания; - предложен определенный план действий или план воплощения решения; - определены существенные элементы, которые должны учитываться при анализе данного кейса; - принято заметное участие в обработке количественных данных, проведении расчетов (при групповом выполнении заданий).; - сделаны выводы, подведены итоги обсуждения (при групповом выполнении заданий). «Хорошо» - было сформулировано и проанализировано большинство проблем, имеющихся в кейсе; - проведено максимально возможное количество расчетов; - были сделаны собственные выводы на основании информации о кейсе, которые отличаются от выводов других студентов; - были продемонстрированы адекватные аналитические методы для обработки информации; - составленные документы по смыслу и содержанию отвечают требованиям; - приведенные в итоге анализа аргументы находятся в соответствии с ранее выявленными проблемами, сделанными выводами, оценками и использованными аналитическими методами. «Удовлетворительно» - были сформулированы и проанализированы лишь незначительное число проблем, имеющихся в кейсе; - проведено минимально допустимое количество расчетов; - были сделаны собственные выводы на основании информации о кейсе, частично противоречивые; - были продемонстрированы некоторые аналитические методы для обработки информации; - составленные документы по смыслу и содержанию, в основном, отвечают требованиям; - приведенные в итоге анализа аргументы не полностью соответствуют ранее выявленным проблемам, сделанным выводам, оценкам и использованным аналитическими методами.
--	--	---

		«Неудовлетворительно» - были даны неверные ответы, сделаны ошибочные выводы и даны противоречивые ответы на вопросы по кейсу; -не смог продемонстрировать достаточного владения материалом курса и литературой по курсу.
--	--	--

3.3. Оценочные средства промежуточной аттестации обучающихся

Зачет с оценкой проводится в форме устного ответа на теоретические вопросы и решения практического задания.

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) может проводиться с применением ЭОС в форме итогового тестирования по дисциплине (платформа Moodle).

Типовые вопросы билетов к зачету с оценкой.

1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений.
2. Функции денег и их свойства.
3. Валюта, валютный паритет, конвертируемость валют.
4. Финансовая система страны.
5. Финансовый рынок, характеристика сферы финансов домохозяйств.
6. Основы личного финансового планирования
7. Сущность и виды кредита. Принципы кредитных отношений.
8. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими.
9. Банковские услуги для физических лиц.
10. Элементы и принципы налогообложения. Классификация налогов.
11. Риск и методы управления им. Классификация страхования.
12. Страховой рынок. Основные виды обязательного страхования физических лиц.
13. Объекты страхования. Добровольное страхование физических лиц.
14. Личная финансовая безопасность.
15. «Финансовая подушка» и способы ее формирования.

Типовые задачи для билетов к зачету.

Задача 1.

Клиент банка открыл вклад (депозит) на 6 месяцев при следующих условиях: процент по вкладу – 19% годовых. Проценты начисляются в конце срока вклада.

Определите доход клиента банка.

Задача 2.

Клиент банка открыл вклад (депозит) на 3 месяцев при следующих условиях: процент по вкладу – 24% годовых. Проценты начисляются ежемесячно и зачисляются на счет вклада, выплата процентов - в конце срока вклада.

Определите доход клиента банка.

Задача 3.

Рассчитайте, какой налог на доходы физических лиц (НДФЛ) должен удерживать и перечислить в налоговую инспекцию работодатель при следующих условиях: сотрудник заработал за месяц 65 000 рублей и получил в качестве разовой премии 20 000 рублей.

Задача 4.

Рассчитайте, какую общую сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) должен был удержать и перечислить в налоговую инспекцию работодатель при следующих условиях: заработная плата сотрудника за текущий год составила 3 650 000 рублей.

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту,

- продемонстрировавшему знание и понимание теоретических основ дисциплины, способность применять их в практической деятельности, свободное владение категориальным аппаратом, проявившему понимание взаимосвязи основных понятий и разделов дисциплины, самостоятельно без ошибок выполнившему все задания;

Оценка «хорошо» выставляется студенту продемонстрировавшему знание теоретических основ дисциплины, способность применять их в практической деятельности, владение категориальным аппаратом, понимающему взаимосвязь основных понятий и разделов дисциплины, самостоятельно выполнившему все задания, но допустившему некоторые ошибки: неточность фактов, персоналий и дат, погрешности в вычислениях при решении задачи;

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту частично справившемуся с выполнением задания (не дал развернутый ответ на теоретический вопрос, в решении задачи допустил ошибку), допустившему погрешности в ответе, но продемонстрировавшему знание теоретических основ дисциплины, владение категориальным аппаратом в объеме, необходимом для дальнейшего изучения других дисциплин.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, продемонстрировавшему существенные пробелы в знании основного материала; не справившемуся с выполнением задания, допустившему серьезные погрешности в ответах, нуждающемуся в повторении основных разделов курса.

2) Промежуточная аттестация проходит в форме зачета с оценкой с использованием системы ЭОС (Moodle): выполнение заданий теста.

Тестирование проводится с помощью автоматизированной программы на платформе Moodle.

Результат тестирования оценивается в зависимости от процента правильных ответов по 2-бальной шкале.

Шкала оценивания результатов тестирования

2-бальная шкала	Зачтено	Не зачтено
100 балльная шкала (% правильных ответов)	50 - 100	0-49

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, студент должен ознакомиться с содержанием данной «Рабочей программы учебной дисциплины» с тем, чтобы иметь четкое представление о своей работе.

Изучение дисциплины осуществляется на основе выданных студенту преподавателем рекомендаций по выполнению всех заданий, предусмотренных учебным планом и программой.

В первую очередь необходимо уяснить цель и задачи изучаемой дисциплины, оценить объем материала, отведенного для изучения студентами самостоятельно, подобрать основную и дополнительную литературу, выявить наиболее важные проблемы, стоящие по вопросам изучаемой дисциплины.

Выполнение заданий осуществляется в соответствии с учебным планом и программой. Они должны выполняться в соответствии с методическими рекомендациями, выданными преподавателем, и представлены в установленные преподавателем сроки.

На занятиях лекционного и практического характера студентам для работы требуется: тетрадь для записи лекций и заданий.

При подготовке к аудиторным занятиям студенты должны ознакомиться с соответствующими темами, материал по которым содержится в указанной в данной рабочей программе основной литературе. При подготовке ответов на контрольные вопросы по теме, а также при выполнении тренировочных заданий по уже пройденной теме, студенты используют рекомендованную в данной рабочей программе дополнительную литературу.

В течение семестра студенты должны изучать теоретический материал в соответствии с программой курса, выполнять предложенные преподавателем задания для самостоятельной творческой работы, готовиться к сдаче текущей и промежуточной аттестации в виде зачета по учебному курсу, прорабатывая необходимый материал согласно перечню терминов, контрольных вопросов и списку рекомендованной литературы. Практические занятия требуют активного участия всех студентов в обсуждении вопросов, выносимых на семинар. Поэтому важно при подготовке к нему ознакомиться с планом занятия, продумать вопросы, которые хотелось бы уточнить в ходе занятия. Полезно конкретизировать вопросы задания из предложенных преподавателем. Возможно расширение перечня рассматриваемых вопросов в рамках темы по желанию и предложению обучающихся.

Полезен разбор практических ситуаций. Материал к занятиям можно подобрать в периодических изданиях научного и прикладного характера, выявляя тот, который имеет отношение к современным проблемам в сфере социального обеспечения и социального обслуживания. Аналитический разбор подобных публикаций помогает пониманию и усвоению теоретического материала, формирует навыки решения производственных и технологических задач, развивает способность к нестандартным решениям.

Представление докладов и сообщений с презентациями развивает навыки структурирования материала, способствует его прочному усвоению.

Выполнение самостоятельных творческих заданий позволит студентам развить и укрепить навыки поиска, оценки, отбора информации, совместной групповой работы. В случае возникновения вопросов, необходимости уточнения или разъяснения задания следует обратиться к преподавателю.

Компенсирующие задания предлагаются студентам для самостоятельной работы индивидуально. Отчеты по самостоятельной работе представляются преподавателю в виде докладов с презентацией, а также могут быть рассмотрены на семинаре при наличии времени. Использование корпоративной электронной почты позволит сделать взаимодействие студента с преподавателем оперативным. Для допуска к сдаче зачета по дисциплине студенты обязаны выполнить все полученные задания, успешно пройти рубежный контроль.

Во время сессии и в межсессионный период основным видом подготовки являются самостоятельные занятия. Они включают в себя не только подготовку к практическим и семинарским занятиям, но и самоконтроль. Самостоятельный контроль знаний должен проводиться регулярно с помощью вопросов к разделам в учебниках, вопросов к темам лекций, тестовым заданиям в учебниках по темам, проверки знаний основных терминов.

Самостоятельная работа студентов включает:

1. самостоятельные занятия по усвоению лекционного материала: работа с терминологией;
2. изучение учебной литературы; ответы на контрольные вопросы по темам в учебниках;
3. использование Интернет-ресурсов через сайт научной библиотеки и подписные электронные ресурсы СЗИУ;
4. изучение материалов, размещенных преподавателем в электронном курсе по дисциплине на платформе LMS Moodle;
5. при подготовке к практическим занятиям полезно конкретизировать вопросы из предложенных в плане занятия. Если обучающийся хочет рассмотреть вопрос, не включенный в план практического занятия, то он должен согласовать это с преподавателем. В выступлении должны быть приведены примеры по конкретным проблемам системы финансовых отношений в организациях.

В процессе обучения учитывается активность на практических занятиях (качество подготовленных докладов, сопровождение докладов презентациями, активность при устном опросе, участие в дискуссиях). Решения ситуационных задач (кейсов) выносятся на самостоятельную работу в группах с последующим обсуждением.

Ряд тем курса может быть вынесен преподавателем на самостоятельное изучение, с обсуждением соответствующих вопросов на занятиях. Поэтому подготовка к промежуточной аттестации и групповой работе на практических занятиях подразумевает самостоятельную работу обучающихся в течение всего семестра по материалам рекомендуемых источников (раздел учебно-методического и информационного обеспечения и ресурсов информационно-телекоммуникационной сети).

5. УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»

Основные печатные и электронные издания

1. Шитов, В. Н. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для СПО / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2024. — 250 с. — ISBN 978-5-406-12045-3. — Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru : [сайт]. — URL: <https://book.ru/book/951666>
2. Ковригин, В. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / В. В. Ковригин. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 189 с. — ISBN 978-5-16-017345-6. — Текст : электронный // ЭБС Znanium : [сайт]. — URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2222814>.
3. Ильина, В. Н. Налоги и налогообложение + eПриложение: Тесты : учебник / В. Н. Ильина. — Москва : КноРус, 2024. — 240 с. — ISBN 978-5-406-12526-7. — Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru : [сайт]. — URL: <https://book.ru/book/951866> Налоги и налогообложение : учебник / А. С. Адвокатова, Л. И. Гончаренко, А. В. Гурнак [и др.] ; под ред. Л. И. Гончаренко. — Москва : КноРус, 2024. — 326 с. — Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru : [сайт]. — URL: <https://book.ru/book/956747> Дополнительная литература

4. Налоги и налогообложение: Практикум для СПО : учебное пособие. — Москва : КноРус, 2024. — 203 с. — Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru : [сайт]. — URL: <https://book.ru>
5. Косаренко, Н. Н. Правовые основы регулирования финансовой деятельности : учебное пособие / Н. Н. Косаренко. — Москва : Русайнс, 2024. — 147 с. — ISBN 978-5-466-07890-9. — Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru : [сайт]. — URL: <https://book.ru/book/955884>
6. Горбунова, Е. Н. Финансовое право : практикум для СПО / Е. Н. Горбунова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-2648-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/153401.html>

Дополнительные печатные и электронные издания

1. Дыдыкин, А.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО / под ред. Л.А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва: издательство Юрайт, 2024. — 436 с. <https://urait.ru/viewer/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-536651>
3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., Перераб. И доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — Текст : электронный // образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.Ru/bcode/543965>
4. Чалдаева Л. А., Карпенко О. А., Морозова Е. А., Алиев У. И., Дыдыкин А. В. и др. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / под ред. Л. А. Чалдаевой. - 5-е изд., испр. и доп. — Москва: Юрайт, 2023. — 436 с. (электронный ресурс) Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531527> .
5. Борисов, Е. Ф. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 383 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02043-4.
6. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум : учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 288 с. — ISBN 978-5-507-47563-6. — Текст : электронный // ЭБС Лань : [сайт]. — URL: <https://e.lanbook.com>

Интернет-ресурсы

1. <https://fira.ru> — сервис для проверки предприятий и работы с экономической статистикой.
2. <https://nalog-nalog.ru> — бухгалтерские новости и статьи.
3. <https://npfsberbanka.ru> — НПФ «Сбербанк».
4. <http://ru.investing.com> — финансовый портал (данные по финансовым рынкам России).
5. <https://secretmag.ru> — журнал «Секрет фирмы».
6. <http://tpprf.ru/ru> — Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
7. <https://quote.rbc.ru> — Финансовый портал «РБК Quote».
8. <http://unionsrussia.ru> — Союз профсоюзов России.
9. <http://vip-money.com> — сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант».
10. www.asv.org.ru — Агентство по страхованию вкладов.

11. www.banki.ru – финансовый информационный портал.
12. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.
13. www.ffoms.ru – Федеральный фонд ОМС.
14. www.fmc.hse.ru – Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
15. www.fnpr.ru – Федерация независимых профсоюзов России.
16. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
17. www.iblfrussia.org – Международный форум лидеров бизнеса (IBLF Russia).
18. www.instaforex.com/ru – сайт компании «ИнстаФорекс» – услуги на рынке Forex.
19. www.nalog.ru/rn77 – Федеральная налоговая служба (ФНС России).
20. www.nalogkodeks.ru – журнал «Налоговая политика и практика».
21. www.o-strahovanie.ru – сайт «Всё о страховании».
22. www.pfrf.ru – Пенсионный фонд Российской Федерации.
23. www.rbc.ru – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
24. www.sberbank.ru – ПАО «Сбербанк России».
25. www.siora.ru – Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса.
26. www.soglasie-npf.ru – НПФ «Согласие-ОПС».
27. www.vtbnpf.ru – НПФ «ВТБ Пенсионный фонд».
28. Вашифинансы.рф – Проект Минфина России «Дружи с финансами».
29. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования – М.: Министерство образования и науки РФ ; Банк России, 2019. – 22 с.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- зона наглядных пособий по дисциплине
- классная доска
- компьютер (ноутбук) с выходом в Интернет, лицензионное программное обеспечение
- мультимедиа проектор
- экран для демонстрации презентаций учебных материалов.